

中国股份制商业银行发展现状及建议

——基于核心竞争力的分析

许金娜

(厦门大学 361005)

【摘要】自从加入世贸组织后,我国的经济一直保持较快速度的增长,金融监管的有效性也得到了进一步的提高。本文通过回顾我国股份制商业银行的发展历程及现状,分析股份制银行发展面临的问题。基于对股份制商业银行的竞争力分析进而提出我国股份制商业银行发展的若干建议:股份制商业银行通过明确银行市场定位、改善内部治理结构以及银行间的协同合作等方式实现银行的长远发展。

【关键词】股份制商业银行;发展趋势;竞争力

DOI:10.15880/j.cnki.zsji.2017.02.027

自从加入世贸组织后,我国的经济一直保持较快速度的增长,金融监管的有效性也得到了进一步的提高。目前,我国金融市场上形成了以四大国有控股型商业银行与众多股份制商业银行并存的局面,一同致力于服务我国国民经济的各个行业。值得一提的是,在我国目前的金融市场中,外资银行在中国市场还未站稳脚跟,国有银行的改革也有待推进。在这样一个大背景之下,我国股份制商业银行有可能面临着一个发展的黄金时代。本文通过回顾我国股份制商业银行的发展历程及现状,分析股份制银行发展面临的问题。基于对股份制商业银行的竞争力分析进而提出我国股份制商业银行发展的若干建议:股份制商业银行通过明确银行市场定位、改善内部治理结构以及银行间的协同合作等方式实现银行的长远发展。

一、我国股份制商业银行的发展历程

(一) 股份制商业银行的定义。相对国有商业银行的公有属性而言,股份制商业银行则是由非国有资本投资的银行,属于股份制,而且具有多种具体形式的股份制。目前,大型股份制商业银行、城市商业银行、中小型股份制商业银行、农村商业银行等众多商业银行共同构成了目前我国商业银行的整体格局。目前,我国有招商银行、中信银行、浦发银行等为代表的12家全国性股份制商业银行。

(二) 我国股份制商业银行的发展历史。上世纪80年代,应我国经济体制改革的需要,国务院于1986年同意恢复设立交通银行,交通银行也因此成为了全国第一家股份制商业银行。随后,第一家由国有企业设立的招商银行于1987年在深圳特区建立,同年4月,中信银行、平安银行也分别在北京和深圳成立。随着市场的发展,兴业银行、发展银行、中国光大银行等众多家银行也都分别设立,逐渐形成了我国股份制商业银行现在的金融机构体系,并且具有多层次、多类型等地。股份制商业银行也逐步成为一支充满活力的新生军,为我国商业银行体系的发展提供动力,成为了我国银行业以及社会经济发展的不可或缺的一部分。

二、我国股份制商业银行的发展现状

(一) 我国股份制商业银行发展的规模。面对当今社会复杂多变的金融经济形势,我国股份制商业银行仍然取得了较为可喜的成就,在整体的运营及管理方面都得到了较大的改善。1、资产规模及质量得到改善。首先是股份制商业银行资产的规模及质量

得到了改善。我国12家股份制商业银行的资产规模一直处于快速增长的阶段,截止,股份制银行的资产总额就已经超过了16万亿元。除此之外,在资产规模快速增长的同时,不良贷款的比例也呈现出下滑的趋势,表明股份制银行的发展整体规模呈现出较好的态势。2、股份制银行盈利能力进一步提升。近年来,随着市场的发展及不断完善,股份制银行的整体盈利能力不断上升。以2014年股份制银行的净利润为例,招商银行以559.11亿的净利润位列股份制银行净利润排行榜的第一位,兴业银行和浦发银行分别以471.38亿和470.26亿的净利润额位列其后。除此之外,一些小规模银行虽然没有巨大的经济利润规模,但是其增长速度不容忽视。拿平安银行为例,其2014年的净利润额仅为198亿元,但是凭借30%的净利润增长率拔得头筹,远高于资产规模位列第一的招商银行的8.06%的增长率。表明了股份制银行市场的整体盈利水平得到了一定的改善。3、股份制银行内部经营体制不断改善。随着股份制银行整体规模及实力的不断壮大,股份制银行内部的治理机制也得到了不断的完善。科学的管理方法及管理技术的应用,再加上公司管理经验的不断积累,股份制银行内部管理层的管理水平不断提高,进而能够就公司的治理及发展方向进行科学正确的决策,不断为顾客提供更优质的服务,促进公司长远的可持续发展。

(二) 我国股份制商业银行面临的问题。1、国际金融市场环境不稳定。当今国际金融市场的形式比较复杂,市场上存在着很多的不确定因素,而且国际格局中国之间关系错综复杂,实体经济以及金融体系中存在的很多问题相互交织共同构成了国际金融市场复杂的局面。无论是国际评级机构将美国国债的评级下调还是欧洲主权国家面临的债务问题,都反映出了当今世界金融格局的不稳定性。2、我国经济发展模式与产业结构间仍存在较深层次的矛盾。虽然自从改革开放以来,中国的经济一直保持着较快的增长速度,经济发展取得了令世界瞩目的成就。但是要实现我国经济的长远发展,经济结构仍存在着很多不平衡的现象亟待解决,比如区域结构不平衡、产业结构不平衡以及内外部结构不平衡等一系列不平衡的矛盾。3、股份制银行经营管理及风险防控方面面临巨大压力。长久以来,银行业在我国经济发展中扮演了重要的角色。但是与此同时,一些银行也逐渐形成了一些不良的发展模式,过于注重资产的规模以及发展速度而放松了对发展的管理,造成了一些企业的管理水平不能应对市场环境的变化。尤其是当代我国经济面临转型的大背景下,仅仅依靠信用贷款以及高利差维持企业生存和发展的时代已经一去不复返了,随之而来的是各种潜在风险的显现。首先是资产的流动性风险,在复杂多变的经济金融环境中,流动性风险给银行,特别是一些中小型股份制商业银行带来的威胁日益突出。其次是市场风险,随着全球市场一体化进程的推进以及金融市场的国际化程度的不断加深,市场风险对股份制商业银行的冲击日益突出,况且股份制银行尚处于

发展阶段,整体企业面临市场经验不足、市场成熟度不高等挑战。

三、我国股份制商业银行竞争力分析

(一) 股份制银行股权结构相对分散。国有商业银行的一个显著特征就是国家的绝对控股,但是绝对股权控制背后也存在着一些弊端。首先是不利于外部监督和治理,高度控股也就意味着较小的流通股以及中小股东持股较少等因素,从而使得市场这只“看不见的手”对企业的经营调节作用降低。其次是容易造成经营目标混乱的问题。因为国家对国有银行拥有绝对的控制权,使得国有银行的经营目标将不仅仅限于经济指标,发展的同时还要兼顾政治及社会目标。而股份制银行虽然实行的是以公有制为主体的股权结构,但是相比国有银行股份制商业银行的股权多元化的程度较高,股权的分布结构相对分散,进而分散了股权高度集中带来的经营风险。同时股份制银行在从事经营活动中能够遵循市场原则,把经营目标放在首位。

(二) 股份制银行治理结构相对有效。目前,我国国有商业银行的治理制度还不完善,不能实现制度的有效运行,公司治理中存在一些亟待解决的矛盾。比如国有银行高层管理部门的选拔与一般公司治理的要求与程序不同,负责人往往直接受中共组织的考核与管理。而股份制商业银行相对分散的股份制商业银行,公司治理起步比较早,而且拥有更分散的产权基础。虽然在股份制商业银行发展中也存在很多问题,但是随着相关法规的颁布以及企业自身的不断发展,根据权责相等、分工协作等原则已经初步形成了较为平衡的治理结构。

(三) 股份制银行业务模式的不断创新。相比股份制商业银行,商业银行在资金实力、人力资源等方面都存在着非常明显的优势,十分利于业务范围的扩展。但是因为相比经济效益以及经营利润的提高,占据更多的市场份额及资源才是其创新的主要动机。其次,国有银行面临机构层次过多,决策层与执行层之间缺乏沟通等,使得业务创新带来的业务绩效不能够完全体现出来。相较之下,股份制商业银行没有国有银行具备的众多实力资源,但是受市场竞争的推动,在只有创新才能生存及发展的大背景下,企业创新活动成为了企业发展的前提条件。除此之外,股份制商业银行能够根据自身定位特点,选择细分市场,从细分市场入手逐步抢占市场份额。

(四) 股份制银行较为先进的人力资源管理制度。相比我国国有银行的“官本位”特征,股份制银行尤其是一些外资银行具备较为先进的人力资源管理制度。主要体现在以下几点:首先是对人员的管理上,强调企业员工的职位应当与职工的能力相匹配;强调员工与公司的共同发展,强化员工对公司的责任感。其次是公司内部重视人才的企业文化,一些股份制银行十分重视公司内部人才的培养,比如花旗银行在人才的培养上制定了合理的薪酬、福利及奖励等人性化的制度,同时还设立了完善的内部员工培训体系。积极的企业文化、完善的培训体系以及以人为本的奖励体系都是公司吸引人才的一大亮点。

四、股份制银行提升竞争力的策略

(一) 明确企业的市场定位,推行差异化战略。明确的市场定位作为进入市场的前提和基础。股份制商业银行应当对自身的资金、技术以及人员等实力做一个全面、细致的评估,不断培养和发展企业的自身优势,力争在市场竞争中立于不败之地。在资金实

力上,股份制商业银行可能没有国有银行具备较大的优势,但是相比国有银行,其决策与经营的效率较高,而且具备较强的业务创新能力。因此,顺应市场的差异化发展的趋势,在培养和扩大自身核心竞争力的基础上推行差异化战略,进而在激烈的市场竞争中处于有利地位。

(二) 进一步改善公司治理结构。制度优势是我国股份制银行发展的竞争优势之一,通过进一步保持并且扩大制度优势将对股份制银行的发展起着重要作用。可以从以下几个方面构建公司的制度优势:一是完善董事会及总经理负责制,健全法人治理结构。二是进一步强化监管职能,通过信息披露等途径提高银行经营管理透明度等途径。三是充分贯彻落实银行的内部监管制度,股份制银行内部应当建立严格的管理机制,保证决策、执行及监督等各职能系统能够快速有效地执行。同时,对待授权管理应当谨慎处理,禁止越权操作,并且通过加强信贷管理等措施进一步防范信贷风险。

(三) 银行间通过协同合作实现优势互补。随着市场的发展,企业之间的业务往来不断增加,交流与合作逐渐成为我国股份制银行发展的迫切需要。通过协同合作,银行之间有望实现资源和人才上的优势互补,充分发挥协同效应,从而促进合作双方的共赢发展。银行间的合作形式丰富多样,从初期业务上的简单合作、客户及网络等资源的共享到战略层次上的合作等。以股份制商业银行与外资银行的合作为例,股份制银行可以与外资银行形成战略同盟,力图实现业务上的优势互补,促进双方共同发展。外资银行则可以通过与股份制银行合作,熟悉了解中国国内金融市场的运作规律及特点,为公司的长远发展奠定基础。

五、结语

相对国有商业银行的公有属性而言,股份制商业银行则是由非国有资本投资的银行,属于股份制,而且具有多种具体形式的股份制。目前,大型股份制商业银行、城市商业银行、中小型股份制商业银行、农村商业银行等众多商业银行共同构成了目前我国商业银行的整体格局。自从加入世贸组织后,我国的经济一直保持较快速度的增长,金融监管的有效性也得到了进一步的提高。目前,我国金融市场上形成了以四大国有控股型商业银行与众多股份制商业银行并存的局面,一同致力于服务我国国民经济的各个行业。本文通过回顾我国股份制商业银行的发展历程及现状,分析股份制银行发展面临的问题。基于对股份制商业银行的竞争力分析进而提出我国股份制商业银行发展的若干建议:股份制商业银行通过明确银行市场定位、改善内部治理结构以及银行间的协同合作等方式实现银行的长远发展。

【参考文献】

- [1]周立.中国大型商业银行国际竞争力的研究[D].西南财经大学 2013
- [2]易新福.中国银行业并购重组策略研究[D].西南财经大学 2013
- [3]黄日倩.我国上市商业银行经营绩效评价研究[D].西南财经大学 2013
- [4]季云翔.外资银行进入对我国上市银行效率影响研究[D].东华大学 2014
- [5]朱若絮.我国商业银行竞争力研究[D].西南财经大学 2012